

Spis treści

Wstęp	9
Rozdział 1	
Gospodarka finansowa zakładów ubezpieczeń	13
1.1. Pojęcie gospodarki finansowej	13
1.2. Specyfika gospodarki finansowej zakładów ubezpieczeń	15
1.3. Podstawy informacyjne gospodarki finansowej	19
1.3.1. Bilans zakładów ubezpieczeń	21
1.3.2. Rachunek wyników zakładów ubezpieczeń	26
1.3.3. Rachunek przepływów pieniężnych	35
1.3.4. Zmiany w kapitale (funduszu) własnym	38
1.4. Przegląd piśmiennictwa z zakresu gospodarki finansowej zakładów ubezpieczeń	41
Rozdział 2	
Procesowe ujęcie działalności ubezpieczeniowej	51
2.1. Procesy, podejście procesowe, zarządzanie procesowe	51
2.1.1. Interpretacja pojęcia proces	51
2.1.2. Podejście procesowe	53
2.2. Dekompozycja działalności ubezpieczeniowej	54
2.2.1. Podział procesów	54
2.2.2. Koncepcja dekompozycji działalności ubezpieczeniowej	59
Rozdział 3	
Procesy podstawowe i ich wpływ na wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń majątkowych	69
3.1. Zarządzanie zawieraniem umów ubezpieczenia	69
3.1.1. Przebieg procesu zawierania umów ubezpieczenia	69
3.1.2. Wpływ działań procesu zawierania umów ubezpieczenia na wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń	76
3.1.3. Przepływy finansowe w procesie zawierania umów ubezpieczenia a wyniki finansowe	81
3.2. Zarządzanie likwidacją szkód	83
3.2.1. Przebieg procesu likwidacji szkód	83

3.2.2. Wpływ działań procesu likwidacji szkód na wyniki finansowe zakładów ubezpieczeń	86
3.2.3. Przepływy finansowe w procesie likwidacji szkód a wyniki finansowe	89
3.3. Model przepływów finansowych w ramach procesów podstawowych	91

Rozdział 4

Procesy pomocnicze i ich wpływ na wyniki zakładów ubezpieczeń majątkowych	93
4.1. Zarządzanie marketingiem	93
4.1.1. Przebieg procesu zarządzania marketingiem	93
4.1.2. Przepływy finansowe w procesie zarządzania marketingiem a wyniki finansowe	95
4.2. Zarządzanie produktami	96
4.2.1. Przebieg procesu zarządzania produktami	96
4.2.1. Przepływy finansowe w procesie zarządzania produktami a wyniki finansowe	98
4.3. Zarządzanie siecią sprzedaży	98
4.3.1. Przebieg procesu zarządzania siecią sprzedaży	98
4.3.2. Przepływy finansowe w procesie zarządzania siecią sprzedaży a wyniki finansowe	100
4.4. Zarządzanie rachunkowością finansową	101
4.4.1. Wprowadzenie do rachunkowości	101
4.4.2. Regulacje prawne rachunkowości w zakładach ubezpieczeń	108
4.4.3. Charakterystyka rachunkowości finansowej w zakładach ubezpieczeń	110
4.4.4. Prawne wymogi prowadzenia ksiąg rachunkowych i dokumentacji ubezpieczeniowej	112
4.4.5. Wymogi dotyczące sprawozdawczości finansowej	116
4.4.6. Przebieg procesu zarządzania rachunkowością finansową	118
4.4.7. Przepływy finansowe w procesie zarządzania rachunkowością finansową a wyniki finansowe	120
4.5. Zarządzanie działalnością inwestycyjną (lokacyjną)	121
4.5.1. Istota działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) zakładów ubezpieczeń	121
4.5.2. Polityka inwestycyjna (lokacyjna) zakładów ubezpieczeń i jej cele	122
4.5.3. Prawne uwarunkowania działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) zakładów ubezpieczeń	124
4.5.4. Wycena lokat według krajowych standardów rachunkowości	128
4.5.5. Portfele inwestycyjne (lokacyjne)	130
4.5.6. Przebieg procesu zarządzania działalnością inwestycyjną (lokacyjną)	132

4.5.7. Przepływy finansowe w procesie zarządzania działalnością inwestycyjną (lokacyjną) a wyniki finansowe	134
4.5.8. Inwestycje (lokaty) zakładów ubezpieczeń w latach 2008–2012	136
4.6. Zarządzanie rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi	138
4.6.1. Rezerwy w systemie rachunkowości	138
4.6.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	141
4.6.3. Przebieg procesu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	143
4.6.4. Przepływy finansowe w procesie zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi a wyniki finansowe	145
4.6.5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zakładów ubezpieczeń w latach 2008–2012	147
4.7. Zarządzanie reasekuracją ubezpieczonych ryzyk	151
4.7.1. Istota i cele reasekuracji	151
4.7.2. Rodzaje reasekuracji według kryterium formy związania stron umowy	153
4.7.2. Rodzaje umów reasekuracyjnych według podziału ryzyka	154
4.7.3. Strategia zarządzania ryzykiem związana z reasekuracją	158
4.7.4. Przebieg procesu zarządzania reasekuracją ubezpieczonych ryzyk	159
4.7.5. Przepływy finansowe w procesie zarządzania reasekuracją ubezpieczonych ryzyk a wyniki finansowe	160
4.7.6. Reasekuracja bierna zakładów ubezpieczeń w latach 2008–2012 ...	162
4.8. Zarządzanie statystyką ubezpieczeniową	163
4.8.1. Przebieg procesu zarządzania statystyką ubezpieczeniową	163
4.8.2. Przepływy finansowe w procesie zarządzania statystyką ubezpieczeniową a wyniki finansowe	164
4.9. Zarządzanie obsługą prawną i windykacyjną	165
4.9.1. Przebieg procesu zarządzania obsługą prawną i windykacyjną	165
4.9.2. Przepływy finansowe w procesie zarządzania obsługą prawną i windykacyjną a wyniki finansowe	167
4.10. Zarządzanie zasobami ludzkimi	168
4.10.1. Przebieg procesu zarządzania zasobami ludzkimi	168
4.10.2. Przepływy finansowe w procesie zarządzania zasobami ludzkimi a wyniki finansowe	170
4.11. Model przepływów finansowych w ramach procesów pomocniczych ...	171

Rozdział 5

Analiza i ocena sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń majątkowych prowadzących działalność w Polsce	177
5.1. Analiza działalności inwestycyjnej (lokacyjnej)	178
5.1.1. Wskaźniki wykorzystywane do oceny działalności inwestycyjnej (lokacyjnej)	178
5.1.2. Ocena działalności inwestycyjnej (lokacyjnej)	183

5.2. Analiza i ocena poziomu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	185
5.2.1. Wskaźniki wykorzystywane do oceny poziomu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	185
5.2.2. Ocena poziomu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	189
5.3. Analiza i ocena poziomu reasekuracji biernej	191
5.3.1. Wskaźniki wykorzystywane do oceny poziomu reasekuracji biernej	191
5.3.2. Ocena poziomu reasekuracji biernej	194
5.4. Analiza i ocena wypłacalności zakładów ubezpieczeń majątkowych	195
5.4.1. Wskaźniki wykorzystywane do oceny wypłacalności	195
5.4.2. Ocena wypłacalności	202
5.4.3. Regulacje ustawowe dotyczące wypłacalności krajowych zakładów ubezpieczeń	205
5.4.4. Zmiany w zakresie gospodarki finansowej zakładów ubezpieczeń po wdrożeniu dyrektywy Solvency II	210
5.5. Analiza i ocena sprawności działania zakładów ubezpieczeń	221
5.5.1. Wskaźniki sprawności działania	222
5.5.2. Ocena sprawności działania zakładów ubezpieczeń	227
5.6. Analiza i ocena rentowności finansowej	229
5.6.1. Wskaźniki rentowności finansowej	229
5.6.2. Ocena rentowności finansowej	231
Zakończenie	235
Załączniki	239
1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność określoną w dziale II (ubezpieczenia majątkowe i pozostałe osobowe)	243
2. Aktywa, pasywa i pozycje pozabilansowe zakładów ubezpieczeń	247
3. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych	251
4. Ogólny rachunek zysków i strat zakładów ubezpieczeń	252
5. Rachunek przepływów pieniężnych zakładów ubezpieczeń (metoda bezpośrednia)	253
6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym zakładów ubezpieczeń	255
Bibliografia	253
Informacja o Autorze	263